**Содержание**

Введение

1. Правовые основы деятельности кредитных кооперативов в России

2. Социально-экономическое обоснование создания кредитного кооператива

3. Этапы создания и организации деятельности кредитного кооператива

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

В условиях постоянно возрастающих потребностей населения и малого предпринимательства в финансовых средствах, необходимых не только, для удовлетворения моментальных потребностей, но и для решения перспективных проблем развития, остро стоит вопрос возрождения системы кредитной кооперации. Возрождение института кооперации в регионах способствует активизации рынка частных инвестиций; перераспределению денежных средств на региональном уровне в сектор малого бизнеса и фермерские хозяйства, развитию которых в последние годы уделяется большое внимание со стороны государства. Создание в России полноценно действующей системы кредитной кооперации будет способствовать:

- решению социальных проблем населения путем удовлетворения спроса на кредитные средства для приобретения товаров длительного пользования, ремонта квартир и домов, получения образования, лечения и других потребительских нужд, с одной стороны, с другой стороны - созданию дополнительных рабочих мест;

- формированию относительно «нового», отличного от существующего, рынка ссудо-сберегательных услуг, предоставляющего населению возможность выбора альтернативных вариантов инвестирования сбережений, не ограничиваясь предложениями банков;

- повышению уровня самоорганизации населения в решении бытовых вопросов посредством обеспечения дополнительного источника доходов в виде компенсационных выплат по размещенным в кредитных кооперативах личным сбережениям процентов от эффективного доверительного управления пакетами ценных бумаг и т.п.;

- укреплению и расширению сферы деятельности субъектов малого предпринимательства в регионе за счет получения, доступа к альтернативному банковской сфере источнику финансовых ресурсов;

- росту доходной части регионального и местного бюджетов, как результата увеличения количествам хозяйствующих субъектов в регионе, выступающих в данном случае в качестве субъектов налогообложения.

В современной России кредитные кооперативы находятся в стадии становления. Этот процесс идет в нашей стране с середины 90-х годов ХХ в., хотя необходимо отметить: до 1917 г. Россия располагала мощной системой кредитных кооперативных учреждений, и почти каждый десятый житель страны прямо или косвенно был связан с их деятельностью. Необходимость в кредитных кооперативах, к сожалению, отпала в условиях плановой экономики. С переходом к рыночным отношениям развитие кредитной кооперации стало весьма актуальным, и развитие сельскохозяйственных кредитных кооперативов происходит быстрыми темпами в данный период.

Актуальностью данной темы является то, что в настоящее время кредитные кооперативы успешно функционируют в 54 регионах России и объединяют более 20 тыс. членов, что свидетельствует о востребованности их услуг. Наибольшую заинтересованность в деятельности этих кооперативов проявляют представители среднего и малого бизнеса, на долю которых приходится более 54% производимой сельхозпродукции. Кредитные кооперативы способствуют демократизации кредитных отношений, их прозрачности и, следовательно, пользуются достаточно высоким доверием своих клиентов.

Кредитные кооперативы, как важный элемент инфраструктуры микрофинансовых услуг, заполняют те ниши, которые не заняты крупными банками. Они организуют доступ к услугам финансового рынка контингенту пользователей, которые по тем или иным причинам не обслуживаются в коммерческих банках. Кредитные кооперативы способствуют развитию конкуренции на российском финансовом рынке и равномерности в обеспечении финансовыми услугами пользователей на всей территории страны.

Предметом исследования курсовой работы является кредитная кооперация. Цель работы - изучение этапов создания кредитного кооператива в России. Для достижения данной цели я ставлю перед собой следующие задачи:

изучить правовых основ деятельности кредитных кооперативов в России;

изучить социально – экономического обоснования создания кредитного кооператива;

рассмотреть этапы создания и организации деятельности кредитного кооператива в России.

**1. Правовые основы деятельности кредитных кооперативов в России**

Кредитный потребительский кооператив граждан - потребительский кооператив граждан, созданный гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Кредитные потребительские кооперативы граждан могут создаваться по признаку общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой иной общности граждан.

Кредитный кооператив - некоммерческая организация создаваемая как добровольное объединение людей с целью сбережения денежных средств и получения займов[14, 196].

На сегодня небанковские микрофинансовые организации существуют в различных формах (кредитные потребительские кооперативы, потребительские общества, фонды, некоммерческие партнерства и другие формы некоммерческих организаций).

Наиболее распространенные формы из кредитных потребительских кооперативов, это - кредитные потребительские кооперативы граждан, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и общества взаимного кредитования в форме потребительских кооперативов, которые соответственно регулируются федеральными законами "О кредитных потребительских кооперативах граждан", "О сельскохозяйственной кооперации" и "О государственной поддержке малого предпринимательства".

Существенным фактором, способствующим становлению и развитию кредитной кооперации, как полноправного участника финансового рынка, является создание качественной нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность кредитных кооперативов различного уровня.

В настоящее время деятельность кредитной кооперации регулируется ст. 116 Гражданского кодекса Российской Федерации и федеральными законами:

- "О сельскохозяйственной кооперации" N 193-ФЗ от 08.12.1995 г.;

- "О кредитных потребительских кооперативах граждан" N 117-ФЗ от 07.08.2001 г. (ред. от 03.11.2006).

В законе дается общее понятие кооператива, распространяющееся на все кооперативы, независимо от их вида, поскольку все кооперативы преследуют одинаковые цели и осуществляют свою деятельность на основе одних и тех же принятых Международным кооперативным альянсом принципов. Тем самым авторы законопроекта подчеркивают, что кооператив представляет собой объединение, прежде всего людей, а не капиталов. Его основная цель - обеспечивать удовлетворение материальных, социальных и иных потребностей членов кооператива, а не извлечение прибыли.

Одна из особенностей кооперативов состоит в том, что им трудно выжить поодиночке. Поэтому в законе уделено внимание объединениям кооперативов. Проект закона допускает создание не только традиционных союзов и ассоциаций, но и кооперативов последующих уровней.

Что немаловажно, в законе имеется глава, посвященная поддержке кооперации со стороны государства. Более того, сегодня крайне необходима также координация развития кооперации в рамках Российской Федерации в целом. Поэтому законно предлагает возможности создания при федеральных органах исполнительной власти, органах исполнительной власти субъектов РФ координационных или совещательных органов в области развития кооперации, к компетенции которых отнесено обеспечение развития кооперации, координация деятельности кооперативов.

Однако ни один из этих федеральных законов не может в полной мере удовлетворять современным требованиям к законодательной базе о кредитной кооперации, поскольку область правового регулирования данных законов существенно ограничена их узкой специализацией. Так, Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации" распространяет свое действие только на те кредитные потребительские кооперативы, которые созданы в подавляющем большинстве сельскохозяйственными товаропроизводителями. Согласно определению, данному в статье 1 этого закона "сельскохозяйственный товаропроизводитель - физическое или юридическое лицо, осуществляющее производство сельскохозяйственной продукции (которая составляет в стоимостном выражении более 50% от общего объема производимой продукции в общем случае, и более 70% от общего объема производимой продукции для рыболовецких артелей (колхозов)".

Органами кредитного кооператива являются общее собрание членов кредитного кооператива, правление кредитного кооператива, председатель кооператива или наблюдательный совет. В качестве исполнительного органа в кооперативе может быть создана исполнительная дирекция, а консультационно-совещательного – кредитный комитет.

В кредитном кооперативе могут быть дополнительно созданы комитет по займам и (или) иные органы в соответствии с настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива. Структура, порядок создания и деятельности органов кредитного кооператива, их компетенция устанавливаются уставом кредитного кооператива.

В многочисленных кооперативах могут избираться председатель кооператива, его заместитель и ревизор. По решению общего собрания председатель такого кооператива может исполнять функции исполнительного директора.

Члены кооператива могут быть избраны только в один из выборных органов – правление, наблюдательный совет (ревизионную комиссию). Члены наблюдательного совета не могут быть членами правления и входить в состав исполнительной дирекции. Члены выборных органов и кредитного комитета работают на безвозмездной основе.

Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитным кооперативом. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть очередным или внеочередным. Очередное общее собрание членов кредитного кооператива проводится в установленные уставом сроки, но не реже чем раз в год (рис. 1).

Рис 1 - Структура управления сельского кредитного кооператива

Внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива может быть созвано по инициативе правления кредитного кооператива, по требованию наблюдательного совета, ревизионного союза сельскохозяйственных кредитных кооперативов, членом которого является данный кооператив, или по требованию не менее чем одной десятой общего числа членов кредитного кооператива. [14, 213]

Общее собрание членов кредитного кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие не менее чем две трети членов кредитного кооператива.

Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня направляется членам кредитного кооператива не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения такого собрания.

К исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива относятся [15, 138]:

утверждение устава кооператива, внесение изменений и дополнений к нему;

выборы председателя, членов правления кооператива и членов наблюдательного совета кооператива, заслушивание отчетов об их деятельности и прекращение их полномочий;

утверждение программ развития кооператива, годового отчета и бухгалтерского баланса;

установление размера и порядка внесения паевых взносов и других платежей, порядка их возврата членам кооператива при выходе из кооператива;

порядок распределения прибыли (доходов) и убытков между членами кооператива;

отчуждение земли и основных средств производства кооператива, их приобретение, а также совершение сделок, если решение по этому вопросу настоящим Федеральным законом или уставом кооператива отнесено к компетенции общего собрания членов кооператива;

определение видов и размеров фондов кооператива, а также условий их формирования;

вступление кооператива в другие кооперативы, хозяйственные товарищества и общества, союзы, ассоциации, а также выход их них;

порядок предоставления кредитов членам кооператива и установление размеров этих кредитов;

создание и ликвидация представительств и филиалов кооператива;

реорганизация и ликвидация кооператива;

прием и исключение членов кооператива (для производственного кооператива);(см. текст в предыдущей редакции)

создание исполнительной дирекции;

определение условий и размера вознаграждения членов правления и (или) председателя кооператива, компенсации расходов членов наблюдательного совета кооператива;

привлечение к ответственности членов правления и (или) председателя кооператива, членов наблюдательного совета кооператива;

утверждение внутренних документов (положений) кооператива, определенных настоящим Федеральным законом и уставом кооператива;

решение иных отнесенных настоящим Федеральным законом или уставом кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива вопросов.

Решения по вопросам принимаются 2/3 голосов от числа членов кредитного кооператива. Остальные решения принимаются большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива.

Правление кредитного кооператива обеспечивает выполнение решений общего собрания и осуществляет руководство его деятельностью в период между общими собраниями. Оно подотчетно общему собрания кооператива и избирается на срок, установленный уставом. Правление возглавляет председатель, избираемый общим собранием и являющийся председателем кооператива. Функции, полномочия и порядок работы правления кооператива определяется его уставом.

Наблюдательный совет кооператива обеспечивает соблюдение норм положений устава и действующего законодательства в деятельности кооператива, осуществляет контроль за работой кооператива, исполнительной дирекции и кредитного кооператива, просматривает обращения членов кооператива в случае нерассмотрения их правлением или исполнительной дирекцией кооператива.

Наблюдательный совет подотчетен общему собранию членов и избирается на срок, установленный уставом. Функции и порядок деятельности наблюдательного совета определяется также уставом кооператива.

Если по решению общего собрания в кооперативе образуется ревизионная комиссия (что должно быть отражено в уставе), то оно выполняет функции наблюдательного совета.

Исполнительная дирекция является исполнительным органом кредитного кооператива и осуществляет руководство его повседневной деятельностью. Полномочия и ответственность определяется уставом. В соответствии с уставом назначаются и отстраняются от должности возглавляющий это подразделение исполнительный директор, а также главный бухгалтер.

Ни исполнительный директор, ни главный бухгалтер как распорядители финансовой деятельности и материально ответственные лица, подотчетные правлению, не могут быть избраны в председатели кооператива, в члены его правления и наблюдательного совета (ревизионной комиссии).

Исполнительный директор, главный бухгалтер (бухгалтер) и рабочий персонал исполнительной дирекции являются лицами наемного труда.

Кредитный комитет рассматривает заявки, выносит заключения и принимает рекомендации, направляемые в правление, по вопросам предоставления кредитов, гарантии и поручительств по их возврату сверх сумм, право выдачи которых предоставлено исполнительной дирекции.

Кредитный комитет создается правлением кооператива в соответствии с уставом и подотчетен общему собранию и правлению кооператива.

Органы государственной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных кооперативов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Федеральные органы исполнительной власти осуществляют регулирование деятельности кредитных кооперативов и их союзов (ассоциаций) в следующих формах[15, 143]:

регистрация кредитных кооперативов и их союзов (ассоциаций);

контроль за деятельностью кредитных кооперативов и их союзов (ассоциаций) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

применение мер ответственности к кредитным кооперативам и их союзам (ассоциациям) в случае нарушения требований законодательства Российской Федерации.

Контроль за деятельностью кредитных кооперативов и их союзов (ассоциаций) осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти. В случае неоднократного или грубого нарушения кредитным кооперативом федерального закона или иных нормативных правовых актов, а также в случае систематического осуществления деятельности, противоречащей уставу кредитного кооператива, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль за деятельностью кредитного кооператива, вправе предъявить требование о ликвидации кредитного кооператива в суд.

В целях защиты интересов членов кооператива законодатель установил достаточно значительный перечень ограничений деятельности кредитного потребительского кооператива граждан (ст. 19 Закона).

Так, кредитный потребительский кооператив граждан не вправе[15, 146]:

- выдавать займы гражданам, не являющимся членами кредитного потребительского кооператива граждан;

- выдавать займы юридическим лицам;

- выступать в качестве поручителя по обязательствам своих членов, а также третьих лиц;

- вносить свое имущество в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов и иным способом участвовать своим имуществом в формировании имущества юридических лиц;

- эмитировать собственные ценные бумаги;

- покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг.

К числу обязательных фондов, которые должны создаваться кредитным потребительским кооперативом граждан, кроме фонда финансовой взаимопомощи, относится резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов (п. 1 ст. 20 Закона). Величина резервного фонда, как и фонда финансовой взаимопомощи, должна определяться уставом кредитного потребительского кооператива граждан или решениями общего собрания членов кредитного потребительского кооператива граждан. Данные показатели относятся к числу финансовых нормативов деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан, которые должны устанавливаться в обязательном порядке.

Обязательность создания резервного фонда, безусловно, следует рассматривать как положительное обстоятельство, которое будет способствовать защите финансовых интересов членов кредитного потребительского кооператива граждан. Однако тот факт, что определение размера этого фонда полностью отнесено на усмотрение кредитного кооператива, по нашему мнению, следует рассматривать как фактор негативного характера. Представляется, что в Законе необходимо установить минимальный размер резервного фонда.

Закон допускает возможность использования дополнительных механизмов защиты финансовых интересов членов кредитного потребительского кооператива граждан:

- формирование страхового фонда для покрытия возможных убытков от деятельности кредитного потребительского кооператива граждан (п. 1 ст. 20 Закона);

- заключение кредитным потребительским кооперативом граждан в соответствии с его уставом или с решением общего собрания членов кооператива с государственными страховыми компаниями или страховыми компаниями, созданными ассоциациями (союзами) кредитных потребительских кооперативов граждан или при их участии для этих целей договора страхования риска невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика (п. 2 ст. 20 Закона).

Таким образом, необходимо сделать вывод, что в настоящее время Закон о кредитных потребительских кооперативах предусматривает целый ряд специфических механизмов защиты финансовых интересов членов кооператива, которые в значительной мере исключают возможность создания организаций по принципу "финансовых пирамид".

**2. Социально-экономическое обоснование создания кредитного кооператива**

Основной целью деятельности кредитного потребительского кооператива граждан является удовлетворение потребностей его членов в финансовой взаимопомощи. Указанные потребности членов кредитного потребительского кооператива граждан удовлетворяются путем предоставления им денежных займов на потребительские и иные нужды, единственным источником предоставления которых является фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива (п. 1 ст. 16 Закона). Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет части собственных средств кредитного потребительского кооператива граждан, размер которой определяется правлением кредитного потребительского кооператива граждан в соответствии с его уставом и решением общего собрания членов кредитного потребительского кооператива граждан, а также личных сбережений членов кредитного потребительского кооператива граждан, передаваемых на основании договора в пользование кредитному потребительскому кооперативу граждан только для предоставления займов своим членам [15, 126].

Это - самая быстрорастущая и многочисленная группа организаций, предоставляющих микрофинансовые услуги и активно развивающих программы кредитования предпринимателей. По имеющейся информации, на середину 2007 г. в Российской Федерации насчитывалось не менее 1500 таких организаций.

Кроме того, важно отметить, что в настоящий момент как направления кредитной кооперации достаточно динамично развивается система сельской кредитной кооперации и потребительской кредитной кооперации граждан. Например, в период с 1998 по 2007 гг. численность кредитных кооперативов увеличилось более, чем в 25 раз. В настоящее время в России функционирует более 500 сельских кредитных кооперативов, действующих в 55 регионах страны и объединяющих около 32 тыс. членов, а также около 600 кредитных потребительских кооперативов граждан.

Интересно, что наиболее интенсивно кредитная кооперация долгое время развивалась в южных регионах страны. Так, на долю Южного федерального округа в 2007 году приходилось 36,4% общего числа сельских кредитных кооперативов России, Приволжского - 16,5%, Сибирского - 21,2%, Центрального - 7,3%, Северо-Западного - 5,8%, Уральского - 8,3%, Дальневосточного - 10,7%[15, 151].

В настоящее время происходит выравнивание уровней развития системы кредитной кооперации в различных регионах, хотя, в некоторых из них до сих пор нет ни одного работающего кредитного кооператива. Причина этого, зачастую, заключается в недостаточном внимании к теме со стороны региональных и муниципальных органов власти, не поддерживающих создание инициативных групп.

Вместе с тем, опыт регионов, где органы власти уделяют большее внимание развитию кредитной кооперации (но не вмешиваются прямо в деятельность кооперативов), таких как Волгоградская область, Ростовская область, Кемеровская область, республика Алтай и многие другие, свидетельствует о высокой эффективности их работы по кредитованию малого бизнеса.

Следует отметить особое место кредитных кооперативов и с точки зрения их вклада в финансирование малого бизнеса. Во-первых, кооперативы действуют на присущих России принципах коллективного управления и совместного распоряжения собственностью - в данном случае, денежными средствами, что повышает доверие к ним со стороны населения и предпринимателей. Во-вторых, кредитные кооперативы часто действуют в тех районах, где нет альтернативного предложения финансовых ресурсов - например, в сельской местности, на ограниченных или локальных рынках.

Институты кредитной кооперации выполняют функции развития предпринимательства двумя способами: как путем прямого кредитования бизнес-проектов, так и за счет стимулирования потребительского спроса на продукты и услуги, производимые в том регионе или районе, где действует кредитный кооператив.

Таким образом, создание кредитных кооперативов следует рассматривать в качестве важнейшей составляющей в реализации приоритетного национального проекта "Развитие АПК" в части, стимулирования развития малых форм хозяйствования, включая:

- стимулирование развития производства и переработки сельскохозяйственной продукции в личных подсобных хозяйствах (ЛПХ) и крестьянских фермерских хозяйствах (КФХ)) а также развитие других малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе (в том числе стимулирование создания заготовительных, снабженческо-сбытовых и других потребительских кооперативов;

- расширение доступности кредитных ресурсов для личных подсобных хозяйств (ЛПХ), крестьянских фермерских хозяйств (КФХ), а также создаваемых ими сельскохозяйственных заготовительных и снабженческо-сбытовых, перерабатывающих и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СХПК).

Практически все сельские кредитные кооперативы далеки от того, чтобы удовлетворить потребности крупных и средних крестьянских (фермерских) хозяйств в оборотных средствах для развития своих производств. В настоящее время они в состоянии обеспечить потребности в оборотных средствах для развития мелких крестьянских (фермерских) хозяйств и личных подсобных хозяйств. В ближайшей перспективе наращивание фонда финансовой взаимопомощи в сельских кредитных кооперативах за счет взаимодействия с региональными финансовыми рынками обеспечит позитивный рост размера займа до уровня, позволяющего удовлетворять потребности в оборотных средствах среднего сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Ареал распространения сельских кредитных кооперативов в Российской Федерации постоянно расширяется. По данным мониторинга ФРСКК в настоящее время сельская кредитная кооперация представлена в 62 субъектах Российской Федерации, 373 сельских районах и в более 792 сельских поселениях, что дает основание считать ее неотъемлемым элементом кредитно-финансового обслуживания сельских территорий.

Самая высокая плотность размещения сельских кредитных кооперативов наблюдается в Центральном (в основном Белгородская обл.), Южном, Приволжском и Сибирском федеральных округах. Сельские кредитные кооперативы здесь широко представлены не только в районных центрах, но и в сельских муниципальных образованиях.

При внешнем сходстве с банковскими операциями деятельность кредитного кооператива имеет одно, но принципиальное отличие от них: кредитный кооператив – это некоммерческая организация, основная цель которой – удовлетворение потребностей своих членов в займах.

Банк же является коммерческой организацией, создаваемой для предложения посторонним лицам (потребителям) комплекса банковских услуг в ходе осуществления банком предпринимательской деятельности.

Таким образом, банк - это организация, делающая свой бизнес на посторонних лицах (даже если в своей рекламе они именуют нас своими «дорогими клиентами»). А кредитный потребительский кооператив - это сообщество пайщиков, внутри своего круга решающих свои и только свои собственные финансовые проблемы.

В банк может обратиться любой с просьбой выдать кредит, а кредитный потребительский кооператив выдает займы только своим пайщикам. Все доходы распределяются между членами пропорционально доле участия каждого из них в деятельности кредитного кооператива, что предусмотрено ст. 116 Гражданского кодекса РФ.

Прикиньте: много ли вы можете узнать о деятельности банка, в котором у вас есть расчетный счет или карточка? А если каким-то чудом и получите засекреченные коммерческой тайной цифры, много ли простой гражданин поймет в терминологии, например, такого типа: «Норматив максимального размера привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения» или «уровень резервных требований». Так что, по сравнению с банками, кредитный кооператив намного легче поддается контролю со стороны своих пайщиков.

Кредитные потребительские кооперативы не могут являться финансовыми пирамидами, так как имеются установленные законом пределы численности организации, так как первым признаком пирамиды является неограниченный численный рост участников системы вкладов.

Естественно, каждый сам вправе выбирать критерии, по которым он определяет признаки «пирамиды». Но в деятельности любой «пирамиды» есть проверенные практикой закономерности.

Каждый пайщик имеет право не только вносить паевые взносы и личные сбережения, но и получать займы. В кредитном кооперативе исключаются рисковые вложения средств с целью их быстрой “прокрутки” и приумножения. Принцип кредитных кооперативов в отличие от финансовых пирамид - не быстрые деньги немногим за счет большинства, а равные права всех на займы и сбережения. В этом вопросе немалую роль играет возможность получения информации.

**3. Этапы создания и организации деятельности кредитного кооператива**

Инициативной группе изъявившей желание создать кредитный кооператив, необходимо решить две главные задачи - первая, найти человека, который возглавит работу кооператива (должен быть инициативным, коммуникабельным, добросовестным, иметь жизненный опыт, в т.ч. в вопросах экономики и юриспруденции).

Вторая задача - получить реальную возможность, на момент начала работы, привлечь начальную сумму денег для выдачи займов (min в пределах - 250-300 тыс. руб.).

После решения этих задач инициативная группа должна приступить к подготовке регистрации кооператива[15, 149], включающая в себя в т.ч.:

-проведение агитационной работы по дополнительному привлечению в инициативную группу людей желающих стать пайщиками кооператива (большее количество дает возможность привлечь за счет взносов /вступительные, паевые, сберегательные, членские и т.д./ больше средств для начала работы);

-привлечение по возможности специалистов для подготовки учредительных документов, предварительно выработав политику деятельности (принцип - территориальный, профессиональный и т.д., правила членства, количество, полномочия органов управления и контроля, размеры взносов, условия выдачи займов и принятия сбережений, порядок формирования имущества и т.д.);

-проведение учредительного собрания (участников должно быть не менее 5 для ОВК и 15 участников для СКПС и КПКГ /ст.7 Закона "О потребительской кооперации", ст.4 Закона "О сельскохозяйственной кооперации" и ст.10 Закона "О кредитных потребительских кооперативах граждан"/).

-передать документы для регистрации в Инспекцию МНС, по месту юридического адреса кооператива (в порядке установленном законом о регистрации юридических лиц).

Для регистрации необходимы следующие документы:

-протокол учредительного собрания о создании кооператива, подписанный председателем и секретарем собрания, со списком учредителей (желательно, паспортные и адресные данные, ИНН);

-устав кооператива утвержденный собранием (2 экз.);

-заявление о регистрации (типовой бланк утвержденный Пос. КМ РФ, №№439, 110);

-квитанция об оплате государственных пошлин.

Активное развитие кредитных кооперативов потребовало создание единого центра по развитию системы кредитной кооперации. В 2003 году по инициативе действующих кредитных кооперативов и Фондов РПМП был создан Союз организаций кредитной кооперации РБ.

Предметом деятельности Союза является помощь в создании новых и развитии действующих кредитных кооперативов, иных микрофинансовых организаций, и построения на базе кредитной кооперации нового социально-направленного финансового института.

СОКК РБ оказывает помощь инициативным группам по созданию кредитных кооперативов и иных микрофинансовых организаций.

Кредитный потребительский кооператив граждан создается по инициативе не менее чем пятнадцати и не более чем двух тысяч человек. Государственная регистрация кредитных потребительских кооперативов граждан осуществляется в порядке, определяемом законом о государственной регистрации юридических лиц.

Кредитный потребительский кооператив граждан действует на основании устава, который утверждается и изменяется общим собранием членов кредитного потребительского кооператива граждан.

Устав кредитного потребительского кооператива граждан должен предусматривать:

наименование кредитного потребительского кооператива граждан и место его нахождения;

предмет и цели деятельности кредитного потребительского кооператива граждан;

порядок приема в члены кредитного потребительского кооператива граждан и прекращения членства в кредитном потребительском кооперативе граждан, в том числе основания и порядок исключения из членов кредитного потребительского кооператива граждан;

размер, состав и порядок внесения паевых взносов;

ответственность членов кредитного потребительского кооператива граждан за нарушение обязательств по внесению паевых взносов;

порядок возврата члену кредитного потребительского кооператива граждан при выходе из кредитного потребительского кооператива граждан денежной стоимости доли имущества кредитного потребительского кооператива граждан, соответствующей доле его паевого взноса в сумме паевых взносов членов кредитного потребительского кооператива граждан;

условия и порядок получения займов членами кредитного потребительского кооператива граждан;

права и обязанности членов кредитного потребительского кооператива граждан;

права и обязанности кредитного потребительского кооператива граждан перед своими членами;

состав и компетенцию органов кредитного потребительского кооператива граждан, порядок их создания, порядок принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются квалифицированным большинством голосов;

источники формирования и порядок использования имущества кредитного потребительского кооператива граждан;

фонды, создаваемые кредитным потребительским кооперативом граждан;

порядок покрытия членами кредитного потребительского кооператива граждан понесенных им убытков;

порядок предоставления информации членам кредитного потребительского кооператива граждан и ответственность органов кредитного потребительского кооператива граждан за ее непредоставление;

порядок проведения очередных и внеочередных внешних проверок финансовой деятельности кредитного потребительского кооператива граждан;

порядок реорганизации и ликвидации кредитного потребительского кооператива граждан.

Уставом кредитного потребительского кооператива граждан могут быть предусмотрены иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения, регулирующие создание и деятельность кредитного потребительского кооператива граждан и его органов, в том числе ограничение на участие близких родственников в органах кредитного потребительского кооператива граждан.

Реорганизация кредитного потребительского кооператива граждан осуществляется на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации. Органом кредитного потребительского кооператива граждан, правомочным принимать решение о реорганизации кредитного потребительского кооператива граждан, является общее собрание членов кредитного потребительского кооператива граждан. В случае, если число членов кредитного потребительского кооператива граждан превысит две тысячи человек, в течение 6 месяцев с момента достижения предельной численности проводится реорганизация кредитного потребительского кооператива граждан в форме его разделения либо выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Ликвидация кредитного потребительского кооператива граждан осуществляется на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации. Ликвидация осуществляется также в случае, если число членов кредитного потребительского кооператива граждан составляет менее чем пятнадцать человек. Органом кредитного потребительского кооператива граждан, правомочным принять решение о добровольной ликвидации, является общее собрание членов кредитного потребительского кооператива граждан.

Имущество кредитного потребительского кооператива граждан, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, распределяется между членами кредитного потребительского кооператива граждан в соответствии с их паевыми взносами.

Членами кредитного кооператива могут быть признающие его устав физические лица, достигшие возраcта шестнадцати лет, и (или) юридические лица. Членами кредитного кооператива не могут быть учреждения, финансируемые полностью или частично из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации или местных бюджетов.

Заявление о приеме в члены кредитного кооператива подается в письменной форме в правление кредитного кооператива. В заявлении должны содержаться обязательства соблюдать устав кредитного кооператива.

Члену кредитного кооператива выдается документ, удостоверяющий его членство в кредитном кооперативе. Форма и содержание такого документа определяются уставом кредитного кооператива.

Член кредитного кооператива имеет право:

1) получать займы на условиях, предусмотренных документами, определяющими порядок их предоставления;

2) получать начисления на паевые взносы в порядке и в размере, которые определены документами, регулирующими деятельность кредитного кооператива;

3) участвовать в работе общего собрания членов кредитного кооператива;

4) инициировать созыв общего собрания членов кредитного кооператива в порядке, определенном в части 3 статьи 13 Федерального закона;

5) избирать и быть избранным в органы кредитного кооператива;

6) получать информацию от органов кредитного кооператива по вопросам его деятельности;

7) получить паенакопление в случае прекращения членства в кредитном кооперативе;

8) осуществлять иные права, связанные с членством в кредитном кооперативе и предусмотренные федеральным законом, уставом кредитного кооператива и иными, регулирующими его деятельность документами.

Член кредитного кооператива обязан:

1) соблюдать устав кредитного кооператива и выполнять решения органов кредитного кооператива;

2) своевременно вносить паевые взносы, а также дополнительные взносы в течение трех месяцев после утверждения годового баланса кредитного кооператива;

3) солидарно нести субсидиарную ответственность по обязательствам кредитного кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса;

4) своевременно возвращать полученные от кредитного кооператива займы;

5) нести иные обязанности, связанные с членством в кредитном кооперативе и предусмотренные федеральным законом, уставом кредитного кооператива и иными, регулирующими его деятельность документами.

3. В случае невыполнения членом кредитного кооператива своих обязанностей кредитный кооператив по решению общего собрания членов кредитного кооператива вправе сократить или полностью прекратить предоставление этому члену кредитного кооператива займов, требовать от него досрочного возврата займа, в том числе используемого не по назначению целевого займа, исключить его из членов кредитного кооператива.

Членство в кредитном кооперативе прекращается в случае:

1) выхода из кредитного кооператива;

2) принятия решения о ликвидации юридического лица - члена кредитного кооператива;

3) исключения из членов кредитного кооператива;

4) смерти члена кредитного кооператива - физического лица.

Выход из кредитного кооператива осуществляется в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива.

Решение правления кредитного кооператива об исключении из членов кредитного кооператива подлежит утверждению общим собранием членов кредитного кооператива. Решение об исключении из членов кредитного кооператива может быть обжаловано в судебном порядке.

При прекращении членства в кредитном кооперативе члену кредитного кооператива выплачивается его паенакопление, размер которого определяется по данным бухгалтерской отчетности за предшествующий прекращению членства в кредитном кооперативе последний отчетный период. Выплата паенакопления члену кредитного кооператива осуществляется не позднее чем через два месяца после даты подачи заявления о выходе из кредитного кооператива или принятия решения об исключении из членов кредитного кооператива.

В случае смерти члена кредитного кооператива - физического лица его наследникам, если они не являются членами данного кредитного кооператива и не хотят или не могут стать ими, выплачивается паенакопление умершего члена кредитного кооператива.

Общее собрание членов кредитного кооператива является высшим органом управления кредитным кооперативом. Общее собрание членов кредитного кооператива может быть очередным или внеочередным.

Очередное общее собрание членов кредитного кооператива проводится в установленные уставом кредитного кооператива сроки, но не реже чем раз в год.

Внеочередное общее собрание членов кредитного кооператива может быть созвано по инициативе правления кредитного кооператива, директора кредитного кооператива, ревизионной комиссии (ревизора) кредитного кооператива, комитета по займам кредитного кооператива или по требованию не менее чем одной трети общего числа членов кредитного кооператива.

Общее собрание членов кредитного кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие не менее чем две третиобщего числа членов кредитного кооператива.

Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня направляется членам кредитного кооператива не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения такого собрания. Общее собрание членов кредитного кооператива правомочно рассматривать любой вопрос, относящийся к деятельности кредитного кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления кредитного кооператива, председателя правления кредитного кооператива, директора кредитного кооператива, ревизионной комиссии (ревизора) кредитного кооператива или одного из ее членов, комитета по займам кредитного кооператива либо по требованию не менее, чем одной трети общего числа членов кредитного кооператива.

К исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива относятся:

1) утверждение устава кредитного кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кредитного кооператива или утверждение устава кредитного кооператива в новой редакции;

2) утверждение положений о порядке привлечения и использования денежных средств, о договорах, заключаемых кредитным кооперативом со своими членами, об органах кредитного кооператива, а также иных документов, регулирующих деятельность кредитного кооператива;

3) утверждение основных направлений расходования денежных средств кредитного кооператива, в том числе лимитов на административные расходы;

4) определение принципов предоставления займов, в том числе определение максимальной суммы займов, предоставляемых члену кредитного кооператива;

5) решение вопросов о вхождении в союзы (ассоциации) кредитных кооперативов и выходе из таких союзов (ассоциаций);

6) принятие решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива;

7) избрание правления кредитного кооператива, председателя правления кредитного кооператива, ревизионной комиссии (ревизора) кредитного кооператива, их переизбрание, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;

8) утверждение решений правления и ревизионной комиссии (ревизора) кредитного кооператива в соответствии с настоящим Федеральным законом или уставом кредитного кооператива;

9) утверждение годового баланса кредитного кооператива;

10) принятие в случае необходимости решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудиторской организации (аудитора);

11) определение порядка создания и использования фондов кредитного кооператива, утверждение отчетов об использовании фондов кредитного кооператива;

12) иные вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 1-6 части 6 настоящей статьи, принимаются тремя четвертями голосов от числа голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива.

Остальные решения принимаются большинством голосов членов кредитного кооператива, присутствующих на общем собрании членов кредитного кооператива.

Уставом кредитного кооператива могут быть предусмотрены иные вопросы, решения по которым принимаются квалифицированным большинством голосов.

В кредитном кооперативе с числом членов - физических лиц более пятисот общее собрание членов кредитного кооператива может проводиться в форме собрания уполномоченных представителей. Уполномоченные представители избираются в порядке, определенном уставом кредитного кооператива.

В период между общими собраниями членов кредитного кооператива руководство его деятельностью осуществляется правлением кредитного кооператива. Председатель правления кредитного кооператива и члены правления кредитного кооператива избираются общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива на срок, установленный уставом кредитного кооператива.

Председатель правления кредитного кооператива и члены правления кредитного кооператива не могут занимать должность директора кредитного кооператива, быть членами ревизионной комиссии (ревизором) кредитного кооператива и членами комитета по займам кредитного кооператива. Число членов правления, работающих в кредитном кооперативе по трудовому договору, не должно превышать одну треть состава правления кредитного кооператива.

Полномочия правления кредитного кооператива и председателя правления кредитного кооператива определяются уставом кредитного кооператива.

Решения правления кредитного кооператива правомочны, если на заседании правления присутствует более половины членов правления кредитного кооператива, и считаются принятыми, если за них проголосовало более половины присутствующих на заседании членов правления кредитного кооператива. В случае равенства голосов решающим является голос председателя правления кредитного кооператива.

Правление кредитного кооператива решает любые вопросы, связанные с деятельностью кредитного кооператива, за исключением отнесенных к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива, а также вопросов, рассматриваемых на основании части 5 статьи 13 Федерального закона.

Директор кредитного кооператива является единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, обеспечивает выполнение решений общего собрания членов кредитного кооператива и правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного кооператива.

Директор кредитного кооператива назначается на должность и отстраняется от должности решением общего собрания членов кредитного кооператива. В период между общими собраниями членов кредитного кооператива директор кредитного кооператива назначается на должность и отстраняется от должности решением правления кредитного кооператива с обязательным утверждением этого решения на ближайшем очередном общем собрании членов кредитного кооператива.

Директор кредитного кооператива не может быть избран председателем правления кредитного кооператива, членом правления кредитного кооператива, членом ревизионной комиссии (ревизором) кредитного кооператива, членом комитета по займам кредитного кооператива.

Директор кредитного кооператива может не являться членом кредитного кооператива.

Ревизионная комиссия (ревизор) кредитного кооператива осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов.

Ревизионная комиссия (ревизор) кредитного кооператива подотчетна общему собранию членов кредитного кооператива. Председатель и члены ревизионной комиссии (ревизор) кредитного кооператива избираются общим собранием членов кредитного кооператива из числа членов кредитного кооператива в количестве и на срок, которые определены уставом кредитного кооператива. Члены ревизионной комиссии (ревизор) кредитного кооператива не вправе передавать свои полномочия другим лицам. Члены ревизионной комиссии (ревизор) кредитного кооператива не могут быть председателем или членами правления кредитного кооператива, директором кредитного кооператива, членами комитета по займам кредитного кооператива.

Ревизионная комиссия (ревизор) кредитного кооператива в любое время вправе проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива и иметь доступ к любой документации, касающейся деятельности кредитного кооператива. Ревизионная комиссия (ревизор) кредитного кооператива обязана проводить проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов кредитного кооператива до их утверждения общим собранием членов кредитного кооператива.

Председатель и члены ревизионной комиссии (ревизор) кредитного кооператива имеют право на получение от правления и директора кредитного кооператива любой информации о деятельности кредитного кооператива.

Ревизионная комиссия (ревизор) кредитного кооператива вправе созывать общее собрание членов кредитного кооператива в случае, если правление или директор кредитного кооператива не исполняет свои обязанности по обеспечению достижения целей кредитного кооператива, а также в иных предусмотренных уставом кредитного кооператива случаях.

Членам ревизионной комиссии (ревизору) кредитного кооператива не может быть отказано в присутствии на заседаниях правления кредитного кооператива.

Ревизионная комиссия (ревизор) кредитного кооператива в обязательном порядке дает свое согласие на предоставление займа члену правления кредитного кооператива, а также в случае, если член правления кредитного кооператива выступает в качестве поручителя при предоставлении займа, другому члену кредитного кооператива.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) кредитного кооператива в любое время могут быть освобождены от исполнения своих обязанностей по решению общего собрания членов кредитного кооператива.

Заседания ревизионной комиссии кредитного кооператива созываются председателем ревизионной комиссии или в случае его отсутствия лицом, его замещающим, не реже, чем предусмотрено уставом кредитного кооператива.

Решения ревизионной комиссии кредитного кооператива правомочны, если на ее заседании присутствует более половины членов ревизионной комиссии. Решения принимаются большинством голосов членов ревизионной комиссии, присутствующих на ее заседании. В случае равенства голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии кредитного кооператива или замещающего его лица.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) кредитного кооператива не могут совмещать исполнение своих обязанностей в ревизионной комиссии с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

Комитет по займам кредитного кооператива принимает решения о предоставлении займов членам кредитного кооператива и порядке их возврата в соответствии с принципами, определенными общим собранием членов кредитного кооператива.

Комитет по займам избирается общим собранием членов кредитного кооператива тайным голосованием. В кредитных кооперативах с числом членов более ста избрание комитета по займам является обязательным.

Членами комитета по займам не могут быть директор кредитного кооператива, председатель или члены правления кредитного кооператива, члены ревизионной комиссии (ревизор) кредитного кооператива.

Члены комитета по займам не могут совмещать исполнение своих обязанностей в комитете по займам с работой в кредитном кооперативе по трудовому договору.

В кредитных кооперативах с числом членов менее ста функции комитета по займам могут быть возложены общим собранием членов кредитного кооператива на правление кредитного кооператива.

Доход, полученный кредитным кооперативом от предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива, распределяется между его членами в порядке, определенном уставом кредитного кооператива.

Кредитный кооператив ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Финансово-хозяйственная деятельность кредитных кооперативов подлежит ежегодной аудиторской проверке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Реорганизация кредитного кооператива.

Реорганизация кредитного кооператива (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению общего собрания членов кредитного кооператива в соответствии с его уставом и федеральными законами.

Кредитный кооператив считается реорганизованным с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц, за исключением случая реорганизации в форме присоединения. При реорганизации кредитного кооператива в форме присоединения к нему другого кредитного кооператива первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного кредитного кооператива.

Государственная регистрация кредитных кооперативов, создаваемых путем реорганизации осуществляется в порядке, определяемом федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

##### Ликвидация кредитного кооператива

Кредитный кооператив может быть ликвидирован по:

1) решению общего собрания членов кредитного кооператива;

2) истечении срока, на который он в соответствии с уставом был создан;

3) решению суда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После принятия решения о ликвидации кредитного кооператива его члены обязаны выполнить свои обязательства перед кредитным кооперативом в сроки, установленные общим собранием членов кредитного кооператива.

Ликвидация кредитного кооператива и удовлетворение требований его кредиторов осуществляются в порядке, определенном федеральными законами.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество кредитного кооператива подлежит распределению между его членами пропорционально размеру их паенакоплений.

Ликвидация кредитного кооператива считается завершенной, а кредитный кооператив - прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Кредитные кооперативы на добровольной основе вправе объединяться в союзы (ассоциации) кредитных кооперативов в целях координации деятельности кредитных кооперативов, представления и защиты их интересов, оказания им информационных, правовых и других услуг, организации подготовки работников для кредитных кооперативов, повышения квалификации работников кредитных кооперативов, осуществления научно-исследовательской и иной деятельности.

Порядок создания союза (ассоциации) кредитных кооперативов, его реорганизации и ликвидации, состав и компетенция его органов, взаимоотношения союза (ассоциации) кредитных кооперативов и его членов, другие вопросы создания и деятельности союза (ассоциации) кредитных кооперативов определяются федеральными законами и учредительными документами союза (ассоциации) кредитных кооперативов.

Компетенция союза (ассоциации) кредитных кооперативов, его права, обязанности и ответственность определяются федеральными законами, уставом союза (ассоциации) кредитных кооперативов, утвержденным общим собранием членов союза (ассоциации) кредитных кооперативов, а также учредительным договором, подписанным членами союза (ассоциации) кредитных кооперативов.

Союз (ассоциация) кредитных кооперативов не отвечает по обязательствам своих членов. Члены союза (ассоциации) кредитных кооперативов несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере и в порядке, которые предусмотрены учредительными документами союза (ассоциации) кредитных кооперативов.

**Заключение**

Кредитный потребительский кооператив граждан является новым субъектом рынка финансовых услуг в России. Кредитный потребительский кооператив граждан - это потребительский кооператив, созданный гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Впервые возможность создания кредитных потребительских кооперативов была предусмотрена Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации". Однако специальный нормативный акт, положениями которого урегулированы отношения, возникающие в процессе создания, деятельности, реорганизации и ликвидации кредитных потребительских кооперативов граждан, появился только в 2001 г. Это Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан".

Основной целью деятельности кредитного потребительского кооператива граждан является удовлетворение потребностей его членов в финансовой взаимопомощи. Указанные потребности членов кредитного потребительского кооператива граждан удовлетворяются путем предоставления им денежных займов на потребительские и иные нужды, единственным источником предоставления которых является фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива (п. 1 ст. 16 Закона). Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет части собственных средств кредитного потребительского кооператива граждан, размер которой определяется правлением кредитного потребительского кооператива граждан в соответствии с его уставом и решением общего собрания членов кредитного потребительского кооператива граждан, а также личных сбережений членов кредитного потребительского кооператива граждан, передаваемых на основании договора в пользование кредитному потребительскому кооперативу граждан только для предоставления займов своим членам.

Учитывая специфику деятельности кредитного потребительского кооператива граждан, в частности ее финансовый характер, а также то обстоятельство, что для пополнения фонда финансовой взаимопомощи привлекаются личные сбережения граждан, первостепенное значение приобретает вопрос о защите финансовых интересов членов кооператива. Изучение положения Закона позволяет выделить следующие виды специфических механизмов защиты.

Личные сбережения членов кооператива, привлекаемые в фонд финансовой взаимопомощи, не становятся собственностью кредитного потребительского кооператива (п. 3 ст. 14 Закона).

Поскольку кредитный кооператив не становится собственником личных сбережений своих членов, то данные средства не обременяются исполнением обязательств кооператива (п. 3 ст. 14 Закона). Следовательно, по своим обязательствам кредитный потребительский кооператив граждан несет ответственность только имуществом, принадлежащим ему на праве собственности, и на личные сбережения, находящиеся в фонде финансовой взаимопомощи, взыскание обращено быть не может. В связи с этим личные сбережения граждан, переданные на основании договора в пользование кредитному кооперативу граждан, учитываются и показываются отдельно от других средств, составляющих фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива (п. 4 ст. 15 Закона).

Что касается дальнейших путей развития кредитной кооперации, то можно сказать, что перспективы этого процесса весьма многообещающие, однако необходимо повышать значимость кооперативов в экономике АПК. Для этого необходимо:

1)разработать государственную кооперативную политику;

2)закрепить в Конституции наличие в стране кооперативного сектора экономики наряду с государственным и частным;

3)рассматривать все виды кооперативов как "народное предпринимательство" и как одну из структур социально ориентированной экономики страны;

4)провозгласить политику поощрения кооперативного движения с дополнительными льготами по налогам и кредитам;

5)разработать меры по созданию фондов для гарантий и поддержки сбережений пайщиков.

Сейчас, как никогда, огромное значение имеет доведение до селян достоверной информации, не искажающей самой сути этого явления. Поскольку дискредитация идеи кредитной кооперации на начальном этапе ее становления может иметь очень негативные последствия в будущем. Ведь селянам еще только предстоит поверить в эту идею, затем осторожно проверить ее на практике. И только после этого можно надеяться на то, что она превратится в огромную силу, которая поможет нашему селу не только выжить, но и уверенно продвигаться вперед, одновременно воспитывая в себе лучшие человеческие качества - взаимовыручку, самоконтроль и чувство ответственности за общее дело.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: части первая, вторая и третья (с изм. и доп. от 30 июля 2008 г.). – М.: ИНФРА – М, 2008. – 372 с.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ (с изменениями от 29 декабря 2007 г.). - М.: ИНФРА – М, 2008. – 518 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: с изменениями и дополнениями на 1 окт. 2008 г. – М.: Проспект, 2008. -511 с.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации: с изменениями и дополнениями на 15 янв. 2007 г. – М.: Проспект, 2007. – 156 с.
5. Закон Чувашской Республики «О Стратегии социально-экономического развития Чувашской Республики до 2020 года". Принят Государственным Советом ЧР 22 мая 2007 г. Консультант Плюс.
6. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» №193-ФЗ от 08.12.1995 года. Консультант Плюс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/.
7. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 07.08.2001 N 117-ФЗ (ред. от 03.11.2006) "О кредитных потребительских кооперативах граждан" (принят ГД ФС РФ 11.07.2001), Консультант Плюс.
8. ЗАКОН РФ от 19.06.1992 N 3085-1 (ред. от 21.03.2002) "О потребительской кооперации в Российской Федерации", Консультант Плюс.
9. «Сельскохозяйственная кредитная кооперация». Учебное пособие/ под ред. С.Б. Коваленко и З.Н. Козенко.- М.: Финансы и статистика, 2005.
10. «Фундаментальные и прикладные исследования». Научно-теоретический журнал, №3, 2006. Центросоюз РФ. Российский Университет Кооперации.
11. Вахитов К.И. История потребительской кооперации России: Учебное пособие-М: Финансы и статистика, 2008.
12. Макаров А.А. Кредитные кооперативы демонстрируют жизнестойкость и надежность. «Сельский кредит», №10, 2007.
13. Трушин Ю.В. Зарождение сельскохозяйственного кредита. «Экономика сельского хозяйства России», №1, 2006.
14. Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация: Учебное пособие.2-е.-М.: «Дашков и К», 2007.
15. Щербак Н.В. Кредитная кооперация. «Законодательство», №3, март 2007.